

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 30 июня 2025 года (включительно)*

тыс.сом

единица измерения

Наименование статьи	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном Банке КР	38 576 872	21 056 971	18 119 442
Средства в банках	27 266 038	12 365 997	20 797 261
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	712 660	308 817	579 918
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	46 574 658	33 362 472	39 098 494
РППУ по кредитам и средствам, предоставленным клиентам	(2 492 022)	(2 060 642)	(2 359 607)
Всего чистые кредиты	44 795 296	31 610 647	37 318 805
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 607 099	554 116	910 991
РППУ по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	-7 616	-308	-1 356
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 599 483	553 808	909 635
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	762 198	1 015 504	1 060 594
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	77 515 145	12 558 209	13 273 593
Ценные бумаги, купленные по РЕПО-соглашению	413 481	0	0
Основные средства и нематериальные активы	3 221 936	2 940 840	3 139 617
Прочие активы	3 585 678	3 431 017	3 230 787
Прочие активы по исламским принципам финансирования	870 448	263 526	446 783
Итого активы	198 606 575	85 796 519	98 296 517
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	10 226 200	4 567 423	9 050 848
Текущие счета и депозиты клиентов	101 519 183	63 119 677	67 005 009
Кредит Министерства финансов Кыргызской Республики	1 995 080	1 273 837	1 653 397
Текущее налоговое обязательство	160 341	86 798	208 268
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	37 013	36 581	37 013
Резерв по условным обязательствам	45 135	30 236	58 578
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	0	0	126 592
Облигации, выпущенные банком	200 000	0	200 000
Прочие обязательства	4 173 699	3 615 191	2 223 606
Прочие обязательства по исламским принципам финансирования	857 929	245 756	439 711
Итого обязательства	119 214 580	72 975 499	81 003 022
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	74 828 075	11 401 484	12 201 484
Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	0	0	0
Резерв по переоценке инвестиций, годных для продажи	(39 500)	(76 385)	(49 762)
Нераспределенная прибыль	4 603 420	1 495 921	5 141 773
Итого капитал	79 391 995	12 821 020	17 293 495
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	198 606 575	85 796 519	98 296 517

Справочно: резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков сформированы в соответствии с требованиями НБКР

Председатель Правления

У.М. Нораев

Главный бухгалтер

А.А. Чубарова



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 30 июня 2025 года (включительно)*

единица измерения

тыс.сом

Наименование показателя	30.06.2025	30.06.2024
Процентные доходы	4 524 405	3 188 390
Процентные расходы	(1 808 134)	(1 005 603)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	2 716 271	2 182 787
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(124 408)	(296 038)
Чистый процентный доход	2 591 863	1 886 749
Чистая прибыль по финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(7 160)	0
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2 105 276	1 830 195
Доходы по услугам и комиссии полученные	810 235	859 394
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(568 722)	(590 954)
Прочие доходы	42 076	28 559
Чистые непроцентные доходы	2 381 705	2 127 194
Доходы по исламским принципам финансирования	95 564	20 587
Расходы по исламским принципам финансирования		
Чистый доход до формирования резервов под обесценение по средствам, выданным по исламским принципам финансирования	95 564	20 587
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по средствам, выданным по исламским принципам финансирования	(6 261)	(308)
Чистый доход по исламским принципам финансирования	89 303	20 279
Операционные доходы	5 062 871	4 034 222
Операционные расходы	(2 835 216)	(2 462 653)
Прибыль от операционной деятельности	2 227 655	1 571 569
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	148 941	100 037
Прибыль до налогообложения	2 376 596	1 671 606
Расходы по налогу на прибыль	(261 515)	(175 685)
Чистая прибыль	2 115 081	1 495 921
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	10 262	2 980
Итого совокупный доход	2 125 343	1 498 901
Базовая прибыль на одну акцию	14.13	65.60

Справочно: резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков сформированы в соответствии с требованиями НБКР

Председатель Правления

У.М. Нораев

Главный бухгалтер

А.А. Чубарова



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
на 30 июня 2025 года (включительно)*

(тыс. сом)

единица измерения

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв по переоценке инвестиций, годных для продажи	Итого капитал
остаток на 01 января 2024 года	9 400 822	2 472 620	(79 365)	11 794 077
Изменения в капитале за период:				
Выпуск обыкновенных акций	2 800 662			2 800 662
Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами				0
Чистое изменение в справедливой стоимости, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			29 603	29 603
Итого совокупный доход за период		5 141 773		5 141 773
Выплаченные дивиденды		(2 472 620)		(2 472 620)
остаток 31 декабря 2024 года (включительно)	12 201 484	5 141 773	(49 762)	17 293 495
остаток на 01 января 2025 года	12 201 484	5 141 773	(49 762)	17 293 495
Изменения в капитале за период:				0
Выпуск обыкновенных акций	62 626 591			62 626 591
Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	0	0		0
Чистое изменение в справедливой стоимости, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			10 262	10 262
Итого совокупный доход за период		2 115 081		2 115 081
Выплаченные дивиденды		(2 653 434)		(2 653 434)
остаток 30 июня 2025 года (включительно)	74 828 075	4 603 420	(39 500)	79 391 995

Председатель Правления

У.М. Нораев

Главный бухгалтер

А.А. Чубарова

С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться во всех филиалах, в сберкассах и в Головном офисе ОАО "Элдик Банк" по адресу: г. Бишкек, ул. Московская 80/1, а также на сайте: www.rsk.kg.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(косвенный метод)

на 30 июня 2025 года (включительно)*

тыс. сом

единица измерения:

НАЗВАНИЕ	30.06.2025	30.06.2024
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	2 371 147	1 654 688
<i>Корректировки:</i>		
Создание резерва/(восстановление убытков) от обесценения по процентным активам	130 669	296 346
(Восстановление убытков)/создание резерва от обесценения по прочим операциям	(138 762)	(98 498)
Процентный доход	(4 524 405)	(3 188 390)
Процентный расход	1 797 134	1 005 603
Износ и амортизация	127 221	104 540
Доходы по исламским принципам финансирования	(95 559)	(20 587)
Убыток/(прибыль) от выбытия основных средств и нематериальных активов	(15 461)	-
Нереализованный убыток/(прибыль) от переоценки иностранной валюты	25 191	(8 783)
	(322 825)	(255 081)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты, выданные клиентам	(7 523 957)	(3 065 454)
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	(696 109)	(339 655)
Соглашения обратного «РЕПО»	(413 481)	-
Прочие активы	(20 285)	(1 414 471)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10 244	(68 637)
Соглашения обратного «РЕПО»	-	-
Средства банков	1 282 761	(1 740)
Текущие счета и депозиты клиентов	33 613 540	13 762 065
Прочие обязательства	1 776 737	1 424 512
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	27 706 625	10 041 539
Проценты полученные	4 450 035	3 182 804
Проценты уплаченные	(1 973 833)	(1 055 115)
Налог на прибыль уплаченный	(309 442)	(205 385)
Чистое поступление потоков денежных средств от операционной деятельности	29 873 385	11 963 843
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(194 079)	(1 819 399)
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	-
Приобретение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Погашение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	402 831	213 350
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	(169 237 870)	(23 848 540)
Погашение инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	104 996 318	21 495 749
Чистое поступление потоков денежных средств от инвестиционной деятельности	(64 032 800)	(3 958 840)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	(2 653 434)	(2 472 620)
Дополнительный капитал внесенный физическими и юридическими лицами	-	-
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	62 499 999	1 857 300
Поступление по займам от банков	475 943	837 104
Погашение займов от банков	(615 585)	(868 121)
Поступление по займам от Министерства финансов Кыргызской Республики	341 683	302 247
Погашение займов от Министерства финансов Кыргызской Республики	(107)	(107)
Чистое использование потоков денежных средств в финансовой деятельности	60 048 499	(344 197)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	25 889 084	7 660 806
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	38 916 703	26 292 363
Влияние изменения курса обмена на денежные средства и их эквиваленты	1 037 123	(530 201)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	65 842 910	33 422 968

Председатель Правления

У.М. Ногоев

Главный бухгалтер

А.А. Чубарова

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 30 июня 2025 года (включительно)*

Наименование экономических нормативов	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (K1.1)	не более 20%	2.2%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (K1.2)	не более 15%	0.0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	0.8%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	0.0%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (K2.1)	не менее 14%	87.3%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 9.5%	92.0%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 8%	92.0%
Коэффициент левеража (K2.4)	не менее 6%	38.1%
Норматив ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	102.9%
Норматив краткосрочной ликвидности (K3.2)	не менее 35%	155.9%
Норматив мгновенной ликвидности (K3.3)	не менее 30%	59.9%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных валютных позиций по всем валютам (K4.1)	не более 20%	соблюд
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких валютных позиций по всем валютам (K4.2)	не более 20%	соблюд
Дополнительный запас капитала банка "Буфер капитала"	не менее 20%	94.7%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (K4.5)	не более 20%	соблюд
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (K4.6)	не более 20%	соблюд

Председатель Правления

У.М. Ногаев

Главный бухгалтер

А.А. Чубарова



Список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное)
влияние на решения, принимаемые органами управления банка

Полное фирменное наименование банка: Открытое акционерное общество "Элдик Банк"
Сокращенное фирменное наименование банка: ОАО "Элдик Банк"
Регистрационный номер банка: 1466-3301-ОАО
Почтовый адрес банка: ул. Московская 80/1

Акционеры (участники) банка, владеющие 5 и более процентами (%) акций				
№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов/ ФИО физического лица с указанием гражданства	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)	Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка
1	2	3	4	5
1	Кабинет Министров Кыргызской Республики в лице Государственного Агентства по управлению государственным имуществом при Кабинете Министров Кыргызской Республики адрес: Кыргызская Республика, г.Бишкек, ул.Московская, 151	100%	-	-

Сведения об изменении в составе Правления и Совета Директоров ОАО "Элдик Банк"

№ п/п	ФИО	Занимаемая должность	Дата ввода в состав Правления / Совета директоров	Дата вывода в состав Правления / Совета директоров
1	2	3	4	5
1				
2				

Примечание: гл. 4 п. 31-1

- В отчетном периоде ОАО "Элдик Банк" выпустил ценные бумаги в количестве 125 253 183 экземпляров, номинальной стоимостью 500 (пятьсот) сомов каждая;
- Список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Банка, указан в приложении 2 к финансовой отчетности;
- Список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления головной компании банковской группы - Банк не имеет;
- Сведения о дочерних компаниях, их акционерах и лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления дочерних компаний банковской группы - Банк не имеет;
- Сведения о зависимых компаниях, их акционерах и лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления зависимых компаний банковской группы - Банк не имеет;
- Изменения в списке лиц, входящих в органы управления Банка (за исключением общего собрания участников) - указан в приложении 2 к финансовой отчетности;
- Изменения в размере участия лиц, входящих в выборные органы управления Банка, в капитале Банка, а также его дочерних и зависимых компаний - не было;
- Изменения в списке владельцев 5 и более процентов акций (долей), а также об изменениях доли владельцев 5 и более процентов акций (долей) - не было;
- Изменения в списке юридических лиц, в которых Банк владеет 20 и более процентами уставного капитала - не было;
- Появление в реестре Банка, владеющего более чем 5 процентами его голосующих акций (долей, паев) - не было;
- Разовые сделки Банка, размер которых, либо стоимость имущества по которым составляют 10 и более процентов от активов Банка на дату сделки - не было;
- Факты, повлекшие разовое увеличение или уменьшение стоимости активов Банка более чем на 10 процентов - не было;
- Факты, повлекшие разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков Банка более чем на 10 процентов - не было;
- Реорганизация банка, его дочерних и зависимых обществ - не было;
- Начисление или выплата доходов по ценным бумагам Банка - не было;
- В отчетном периоде было проведено внеочередное общее собрание акционеров Банка от 10 апреля 2025г. от 15-апреля 2025г., от 28 мая 2025г., от 18 июня 2025г. и 24 июня 2025г. ;
- Погашение ценных бумаг Банка - не было;
- Иные события (факты), предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг - не было.

Председатель Правления

У.М. Ногаев

Главный бухгалтер

А.А. Чубарова

